



中国建设银行 可持续发展类债券框架

2021年4月

1. 框架总览

《中国建设银行可持续发展类债券框架》（以下简称“《框架》”）作为中国建设银行境内外分支机构及子公司（以下简称“本行”）拟发行可持续发展类债券，即绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券、可持续发展挂钩债券的发行指南，为合格资产/项目进行融资或再融资，从而持续推进本行服务大众、促进民生、低碳环保、可持续发展的企业社会责任战略。

2. 绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券

本框架下发行的每只绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券需对应符合国际资本市场协会（ICMA）《绿色债券原则》、《社会债券原则》和《可持续发展债券指引》。中国境内的绿色项目需同时符合中国人民银行绿色金融委员会制定的《绿色债券支持项目目录》以及其他主管部委出台的相关行业标准，并遵循以下核心要素：






- I. 募集资金使用
- II. 项目评估和筛选
- III. 募集资金管理
- IV. 报告

2.1 募集资金使用








根据本框架所发行的绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券，其募集资金净额将专门用于符合以下合格条件的资产或项目的融资和/或再融资。

- 绿色债券所募集的资金必须运用在 2.1.1 里定义的合格绿色项目
- 社会责任债券所募集的资金必须运用在 2.1.2 里定义的合格社会项目
- 可持续发展债券所募集的资金必须运用在包含 2.1.1 及 2.1.2 里定义的合格绿色项目和社会项目

2.1.1 合格绿色项目类别

绿色债券原则类别	可持续发展目标的类别	合格条件
可再生能源		<ul style="list-style-type: none"> ● 生产及运输可再生能源 <ul style="list-style-type: none"> - 主要包括风力发电、光伏发电、太阳能热利用、水力发电、生物质能项目、清洁能源推广项目、其他可再生能源利用（地热能、海洋能、空气能及其他可再生能源的利用）等 ● 与可再生能源相关的基础设施建设，例如土地发展，建设输送网络和基站等
能源效率		<ul style="list-style-type: none"> ● 节能减排领域 <ul style="list-style-type: none"> - 主要包括工业节能、能源管理中心、具有节能效益的城乡基础设施建设、减少污染物排放等 - 主要包括智能电网及能源互联网、分布式能源¹等领域
污染防控		<ul style="list-style-type: none"> ● 污染防治、环境修复工程 <ul style="list-style-type: none"> - 工业固废与废气（液）回收和资源化利用、再生资源回收加工及循环利用、生物质资源回收利用、土壤污染治理及修复和有害废水的无害化处理等
清洁交通	 	<ul style="list-style-type: none"> ● 有轨、公共交通工具 <ul style="list-style-type: none"> - 轨道列车（含高速铁路、地铁、轻轨、城际铁路等购置和维护，仅包含使用电力的轨道列车） - 购置电力公共汽车、电车 ● 公共轨道交通 <ul style="list-style-type: none"> - 建设和维护轨道 - 对线路网络的现代化、维护和升级 ● 相关联的轨道基础设施

¹指区域能源站（包含天然气区域能源站）、分布式光伏发电系统等分布式能源设施建设运营以及分布式能源接入及峰谷调节系统、分布式电力交易平台等能源管理系统建设运营

		<ul style="list-style-type: none"> - 对通讯系统、信号系统、通风和排水系统的维护和升级 - 对照明系统的升级改造，例如安装 LED 照明等 ● 公共交通体系运营站点、BRT 线路、线路养护，航道整治等
可持续水资源与废水管理	 	<ul style="list-style-type: none"> ● 节水及非常规水源利用（含工业节水技术改造、农牧业节水灌溉工程、海水淡化等） ● 建设和维护可持续发展清洁水和/或饮用水基础设施，例如城市水管网络的建设和维护等 ● 污水处理和循环利用，流域综合整治，水污染治理及有害废水的无害化处理等 ● 防洪、灾害应急防控工程，包括蓄洪区建设工程、重要江河堤防建设和河道整治工程
绿色建筑		<ul style="list-style-type: none"> ● 达到以下标准的新建筑或者既有建筑的节能改造： <ul style="list-style-type: none"> - 中国新建建筑绿色标准：2 星或以上 - 美国 LEED 标准 - 银标或以上 - 英国 BREEAM 标准 - 优秀及以上 - 以及其他公认国际标准
生物资源和土地资源的环境可持续管理	  	<ul style="list-style-type: none"> ● 自然生态保护、生态修复、植被保护、受认证的生态农牧渔业、可持续林业开发等 ● 蓝色经济发展，即受认证的可持续渔业管理计划、种群重建和生态价值链改善等
陆地与水域生态多样性保护		<ul style="list-style-type: none"> ● 海洋、海岸线、沿海地区等的环境保护、整治及修复，如沿海地区水库整治、保护区建设、植被恢复、防岸线蚀退设施建设等 ● 海洋生物多样性保护，如为保护海洋生物多样性向海洋投放渔业生物卵子、幼体或成体，恢复或增加种群数量、改善和优化水域生物群落结构的增殖放流及海洋牧场建设和运营

2.1.2 合格社会项目类别

社会债券原则类别	可持续发展目标的类别	合格条件
----------	------------	------

<p>通过提供中小企业融资和小额信贷的间接方式创造就业</p>		<p>普惠金融领域贷款（附件 1）：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 企业 <ul style="list-style-type: none"> - 小型和微型企业是根据中国发改委、工信部、商务部和统计局颁布的中小企业定义（附件 2） ● 个人 <ul style="list-style-type: none"> - 个体工商户经营性贷款 - 小微企业主经营性贷款 - 农户生产经营贷款 - 创业担保（下岗失业人员）贷款 - 建档立卡贫困人口消费贷款 - 扶贫贷款 - 三农贷款等
<p>可负担的基础生活设施</p>		<ul style="list-style-type: none"> - 保障性住房项目例如：公共租赁住房（附件 3） - 农村基础生活设施，如农村沼气、农村电网建设、农村垃圾收集与处理等
<p>基本服务需求（含健康，教育，职业培训，医疗卫生等）</p>		<ul style="list-style-type: none"> - 教育设施建设 - 医疗卫生基础设施建设 - 职业培训贷款等

2.1.3 排除项目

合格绿色项目和社会项目将排除以下类别：

- 中国法律禁止的行业与活动，例如博彩业、成人娱乐、童工以及有从事非法经营记录的企业或活动
- 奢侈品，例如贵重金属、珍贵艺术品、古董和高尔夫球球会
- 蒸馏、精馏和混合酒精饮料
- 烟草及烟草制品生产
- 装机容量大于 20MW 的水电站
- 用于食物的生物质能源
- 采矿、采石以及化石燃料相关资产

- 核燃料
- 武器和弹药
- 涉及危险化学品和放射性物质的生产、分配或储存的企业或活动

2.2 项目评估和筛选

绿色信贷和普惠金融

绿色信贷方面，本行 2016 年制定了绿色信贷发展战略，之后成立了绿色信贷委员会，负责全行绿色信贷业务发展规划制定、政策制度建设、业务推进的研究、议事和协调。

普惠金融方面，本行 2017 年成立了普惠金融发展委员会，负责全行普惠金融业务发展规划制定、政策制度建设、业务推进的研究、议事和协调。2018 年进一步成立普惠金融战略推进领导小组，负责全行普惠金融战略的顶层设计、总体布局、统筹协调、整体推进和督促落实。

绿色项目和社会项目的筛选流程

1. 绿色项目和社会项目由本行各业务条线、境内外分行提供并提出建议。
2. 成立由总行相关部门组成的“可持续发展类债券工作组”。具体部门为：
 - 资产负债管理部
 - 信贷管理部
 - 公司业务部
 - 战略客户部
 - 普惠金融事业部
 - 投资银行部
 - 公共关系与企业文化部
 - 其他相关部门

3. 由“可持续发展类债券工作组”按照《可持续发展类债券框架》对第一步提出的项目进行审核。具体程序为：

“可持续发展类债券工作组”审阅由本行各业务条线、境内分行呈送的绿色项目和社会项目初选名单，依据《中国建设银行可持续发展类债券框架》中募集资金章节所列出的合格标准，筛选出最能反映建设银行特色的合格绿色项目和社会项目。“可持续发展类债券工作组”会考虑以下因素：

- 绿色项目所用技术与其他可用技术相比，是否先进
- 绿色项目的前期和后期认证
- 社会项目是否提供明确的社会效益
- 绿色项目和社会项目是否符合本行的发展战略
- 绿色项目和社会项目是否具有本行特色

如某项目被“可持续发展类债券工作组”认定为符合《中国建设银行可持续发展类债券框架》的合格项目，则此项目会被“标记”为合格绿色项目和社会项目。

4. 建立“可持续发展类债券”项目清单，便于债券存续期管理。
“可持续发展类债券工作组”负责为合格项目提供簿记和追踪工作，并且确保在簿记和追踪过程中的信息真实准确。
5. “可持续发展类债券工作组”每年审核可持续发展类债券交易所募集资金是否分配到合格绿色项目和社会项目，及协助年度报告披露的准备工作。

2.3 募集资金管理

每只债券所募集的资金，将被存放在一般资金账户。

本行将建立台帐来记录每只债券交易所募集的资金。该台帐将包括以下信息：

2.3.1 资金交易的类别

关键信息包括交易日期、募集资金（净）金额、到期日、票息、债券类别、定价日和国际证券号码等。

2.3.2 募集资金的分配

- 每只绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券交易所募集的资金将根据框架定义被分配给各合格绿色项目和社会项目，并提供各合格项目的介绍。
- 绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券交易所募集的资金分配给各项目的资金金额
- 未分配的募集资金余额
- 未分配的募集资金用途

任何未分配至合格绿色项目和社会项目的募集资金余额将会根据本行常规流动性管理政策进行统一管理。本行承诺，未分配至合格绿色项目和社会项目的募集资金余额将不会投资于 2.1.3 排除项目里面的行业。

2.4 报告

本行将对绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券交易所募集资金的使用发布报告，该报告提供如下信息：

2.4.1 资金配置信息

本行将提供所有绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券交易期间的募集资金信息如下：

- 分配给各合格项目的累计金额
- 尚未被分配的募集资金余额和临时投资的种类
- 在保密披露允许的情况下，从合格项目中挑选的部分项目案例

2.4.2 影响力指标信息

若情况允许，本行将报告各合格绿色项目和社会项目的环境和社会影响。

根据合格绿色项目和社会项目的具体情况和可获得的信息，本行将致力提供包括但不限于如下信息：

合格绿色项目和社会	影响指标
-----------	------

项目类别	
可再生能源	<ul style="list-style-type: none"> • 净上网电量 • 减少温室气体排放
能源效率	<ul style="list-style-type: none"> • 按照国家标准认定的节能量
污染防治及控制	<ul style="list-style-type: none"> • 废气处理量，进出口二氧化硫、氮氧化物及烟尘浓度 • 年度危险废物年度处置量 • 年度污泥处理量 • 城市黑臭水体综合整治、矿山土地复垦与生态修复、土壤污染治理及修复面积
清洁交通	<ul style="list-style-type: none"> • 客运量/载货量 • 减少温室气体排放
可持续水资源管理和污水处理	<ul style="list-style-type: none"> • 废水处理量，进出口 COD 及氨氮浓度 • 水资源节约量 • 海水淡化量 • 城市水管网建设数据
绿色建筑	<ul style="list-style-type: none"> • 获得的绿色建筑认证种类 • 获得的认证数量 • 节能量（兆瓦）
生物资源和土地资源的环境可持续管理	<ul style="list-style-type: none"> • 造林面积 • 防洪工程建设数据 • 保护物种 • 每种物种数量 • 自然保护区面积 • 野生动物保护种类和数量 • 受认证的可持续渔业种类和数量
陆地与水域生态多样性保护	<ul style="list-style-type: none"> • 海洋、海岸线、沿海地区的环境保护、整治及修复面积 • 恢复或增加海洋生物种群数量
创造就业，通过提供中小企业融资和小额信贷的间接方式	<ul style="list-style-type: none"> • 提供融资的公司/个人户数 • 创造的就业岗位数量 • 帮助的弱势群体的数量、性别和类别 • 发放的信贷余额

保障性住房	<ul style="list-style-type: none"> • 发放的信贷余额 • 帮助的家庭数量
可负担的基础生活设施	<ul style="list-style-type: none"> • 农村沼气数量 • 农村电力容量 • 农村垃圾收集与处理量
基本服务需求（含健康，教育，职业培训，医疗卫生等）	<ul style="list-style-type: none"> • 帮助的助学贷款受益学生数量 • 帮助的职业培训受益人群数量 • 发放的信贷余额，如提供的医疗卫生设施贷款余额等。

绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券报告将每年更新，并公布在本行全球官方网站：www.ccb.com。

2.5 外部认证

中国建设银行将聘请有环境效益、社会效益核查资质以及资金审计资质的独立第三方在每只可绿色、社会及可持续发展债券发行前进行发行前认证，债券存续期开展年度发行后认证，及年度募集资金使用情况鉴证报告，且有关报告将公布在中国建设银行的全球官方网站(www.ccb.com)。

3. 可持续发展挂钩债券

本框架下发行的每只可持续发展挂钩债券需符合 ICMA 《可持续发展挂钩债券原则》（2020）的要求,具体内容如下：

3.1 关键绩效指标的遴选

本行在发行每只可持续发展挂钩债券时，将设立关键绩效指标，关键绩效指标的选取将基于当时行内可持续发展战略选定，并尽可能选取可持续发展报告与/或年报中连续三年经外部验证的环境与/或社会关键绩效指标。

3.2 可持续发展绩效目标（SPT）的校验

本行将对所选取的可持续发展绩效目标进行校验，具体包括设置目标与本行可持续发展战略规划的一致性，实现目标的计划、相关监测、关键因素和不可抗因素。

3.3 债券特性

本行将在发行文件中描述当关键绩效指标如果不能达到预定的可持续发展绩效目标时，将触发财务和/或结构特征发生的改变。

3.4 报告

本行将对可持续发展挂钩债券发布报告，该报告提供如下信息：

- 资金交易信息包括交易日期、募集资金（净）金额、到期日、票息、债券类别、定价日和国际证券号码等
- 每年更新所选关键绩效指标的绩效结果，包括相关的基准线数据
- 任何有助于投资人监控发行人可持续发展绩效是否足够积极的信息

可持续发展挂钩债券报告将每年更新，并公布在本行全球官方网站：www.ccb.com。

3.5 验证

本行将聘请独立第三方在债券存续期，对关键绩效指标的表现是否满足可持续发展绩效目标做出独立的验证，自债券发行之日起验证频率至少每年一次，有关报告将公布在本行的全球官方网站(www.ccb.com)。

附件 1: 《中国人民银行关于对普惠金融实施定向降准的通知》(银发〔2017〕222号)

<http://www.gov.cn/xinwen/201710/5229404/files/effb6a0517ef4891a92aebfe41b95b8d.pdf>

附件 2: 中国工信部、统计局、发改委和商务部颁发的中小企业定义

http://www.gov.cn/zwggk/2011-07/04/content_1898747.htm

附件 3: 《公共租赁住房建设与评价标准》

<http://zjw.beijing.gov.cn/bjjs/resource/cms/article/10856701/10856725/2020082821030196096.pdf>

附件 4: 联合国可持续发展目标 (SDGs)

2015 年 9 月, 联合国可持续发展峰会在纽约总部召开, 各成员国首脑在峰会上正式通过 17 个可持续发展目标, 旨在到 2030 年达到消除贫困、确保所有人共享繁荣, 和保护地球的全球性目标。每个目标都设立了未来 15 年的具体任务, 这些目标的实现需要大家的参与。这 17 个目标涉及社会、经济和环境三个维度的发展问题, 这 17 个目标包括: 贫困、饥饿、健康、教育、气候变化、性别平等、清洁饮水、卫生设施、能源、城市化、环境和社会正义等。



可持续发展目标

